

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Хакасский технический институт – филиал ФГАОУ ВО

«Сибирский федеральный университет»

институт

«Экономика и менеджмент»

кафедра

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ И. В. Панасенко

подпись инициалы, фамилия

« ____ » _____ 2017 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

код – наименование направления

Совершенствование эффективности работы ККО за счет внедрения нового
оборудования (на примере АО «Альфа-банк»)

Руководитель

_____ к.э.н., доцент
подпись, дата должность, ученая степень

И.В. Панасенко
инициалы, фамилия

Выпускник

подпись, дата

А.В.Титовец
инициалы, фамилия

Абакан 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	6
1 Теоретическая часть. Деньги и банковская система: понятие и функции денег.....	8
1.1 Банковская система.....	8
1.2 Денежный оборот.....	11
1.3 Способы определения подлинности банкнот.....	19
2 Аналитическая часть. Анализ финансового состояния коммерческого банка на примере АО «Альфа-Банк».....	23
2.1 Характеристика банка.....	23
2.2 Анализ баланса.....	25
2.3 Анализ ресурсной базы.....	29
2.4 Анализ качества активов, качества капитала и финансовых результатов.....	34
2.5 Оценка кредитного портфеля банка.....	43
2.6 Оценка выполнения обязательных экономических нормативов и запаса прочности.....	45
3 Проектная часть. Внедрение нового оборудования.....	47
3.1 Оборудование для обработки денежной наличности в ККО АО «Альфа-Банк».....	47
3.2 Обоснование рекомендаций.....	53
3.3 Расчет стоимости внедрения нового оборудования.....	56
3.4 Результат внедрения нового оборудования.....	62
Заключение.....	64
Список сокращений.....	66
Список использованных источников.....	67
Приложения А-К.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Данная бакалаврская работа выполнялась на примере АО «Альфа-Банк». Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и т.д.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, Альфа-Банк входит в список топ-10 значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года.

В наше время каждый человек пользуется банковскими услугами, не смотря на свои запросы и возраст, это могут быть депозиты, пластиковые карты, которые сейчас очень популярны и выпускаются даже для детей, потребительские кредиты, которые дают возможность приобрести товар здесь и сейчас, ипотечное кредитование, т.к. не каждый способен приобрести жилье за наличные денежные средства, так же денежные операции.

Обращая внимание на данные факторы, изложенные выше, делаю вывод, что объект исследования, выбранный в данной работе очень актуален. Объектом является коммерческий банк.

При прохождении практики предметом изучения была работа отделения банка. Конкретнее мною была изучена специфика работы финансового менеджера, был полностью рассмотрен процесс ежедневной работы и исходя из данных наблюдений были выявлены факторы требующие доработки:

- загрузка/разгрузка Cash-In;
- загрузка/разгрузка банкомата.

Причиной для доработки в данном процессе является большое количество затраченного времени на данные процессы. Эти причины очень плохо влияют на общую работу отделения, все операции по сортировке

денежных средств производятся в ручную. Влияние на деятельность отделения оказывает тот фактор, что при данных операциях с техническими устройствами задействованы несколько сотрудников, помимо финансового менеджера необходим постоянный непрерывный контроль кассиром, при переносе кассет для загрузки в обязательном порядке должно был сопровождение в лице охранника отделения.

Цель бакалаврской работы: Совершенствование деятельности банка за счет внедрения нового оборудования. Мы живем в 21 веке, где преобладают новые, современные технические устройства, которые могут решить выявленную проблему отделения банка. В современном мире почти все переходит на автоматический режим, поэтому необходимо заменить работу человека, т.к. ручная сортировка является устаревшим способом обработки наличности. Тем более Альфа-Банк является одним из успешных банков страны и должен идти в ногу со временем.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические материалы;
2. Ознакомиться с денежным оборотом;
3. Рассмотреть способы определения подлинности банкнот;
4. Проанализировать финансовое состояние банка, для выявления источника средств на новое оборудование;
5. Рассчитать затраты на внедрение нового оборудование;
6. Рассчитать результат внедрения оборудования.

Данное внедрение способствует повышению уровня клиентоориентированности банка, что является одним из главных показателей.

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 1 ДЕНЬГИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: ПОНЯТИЕ И ФУНКЦИИ ДЕНЕГ

1.1 Банковская система

Банковская система— это совокупность связанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство [21]. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. «О банках и банковской деятельности» [2] определяет понятие банковской системы следующим образом: банковская система РФ включает Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. К кредитным организациям относятся коммерческие банки[3], один из которых автор рассматривает во 2 и 3 части бакалаврской работы, на рисунке 1.1 представлена схема внутренних подразделений коммерческого банка.



Рисунок 1.1 – Внутренние структурные подразделения коммерческого банка

Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", другими федеральными законами, нормативными актами Банка России [4].

В настоящее время в России действует двухуровневая банковская система, но после принятия ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (1995) и ФЗ «О кредитных потребительских кооперативах» (2001) банковская система страны стала приобретать отдельные черты трехуровневой модели:

I уровень (верхний) с активами 15 482,6 млрд. руб. — Центральный банк РФ и его структурные подразделения (центральный аппарат, Главная инспекция кредитных историй, 22 департамента и 3 главных управления, 1 МГТУ Банка России, 58 главных управлений, 20 национальных банков и 630 расчетно-кассовых центров);

II уровень (промежуточный) с активами 28 691,9 млрд. руб. — универсальные коммерческие банки, имеющие право на осуществление банковских операций (1 015 банков, в их числе 228 кредитных организаций с иностранным участием) и 51 небанковская кредитная организация;

III уровень (нижний) с активами около 30 млрд. руб. — кредитная (потребительская и сельскохозяйственная) кооперация России, в которой в настоящее время насчитывается 680 тыс. пайщиков [18].

Банк России, не являясь органом государственной власти, но по правовым полномочиям, отраженным в его целях (защита и обеспечение устойчивости рубля, развитие и укрепление банковской системы, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы) и функциях (осуществление эмиссии наличных денег и рефинансирование кредитных организаций, установление правил осуществления расчетов и проведения банковских операций, организация валютного регулирования и контроля (надзора) за деятельностью кредитных организаций и банковских групп и проч.), относится к органам государства, поскольку реализация его целей и функций предполагает применение мер государственного принуждения[19].

Роль коммерческих банков в организации наличного денежного обращения

Налично-денежный оборот представляет собой процесс движения наличных денежных знаков (банкнот, казначейских билетов, разменной монеты). Несмотря на то, что налично-денежный оборот во всех странах, как с рыночной, так и с административной моделями экономики составляет меньшую часть, он имеет большое значение. Этот оборот обслуживает поступление и расходование денежных доходов населения. Именно в налично-денежный оборот формируется постоянно повторяющийся кругооборот наличных денег. Налично-денежный оборот начинается в расчетно-кассовых центрах Центрального банка РФ[7]. Наличные деньги переводятся из их резервных фондов в оборотные кассы, тем самым они поступают в обращение. Из оборотных касс РКЦ наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков. Часть этих денег банки могут передавать друг другу на платной основе, но большая часть наличных денег выдается клиентам - юридическим и физическим лицам (либо в кассы предприятий и организаций, либо непосредственно населению). Часть наличных денег, находящихся в кассах предприятий и организаций, используется для расчетов между ними, но большая часть передается населению в виде различных видов денежных доходов (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, выплаты дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т. д.). Население также использует наличные деньги для взаиморасчетов, но большая их часть расходуется на выплату налогов, сборов, страховых платежей, квартплаты и коммунальных платежей, погашение ссуд, покупку товаров и оплату различных платных услуг, покупку ценных бумаг, лотерейных билетов, арендные платежи, уплату штрафов, пени и неустоек и т.д.

Таким образом, деньги поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы предприятий и организаций (прежде всего предприятий торговли и предприятий, оказывающих услуги

населению). В соответствии с действующим порядком организации налично-денежного оборота для каждого предприятия устанавливаются лимиты остатка наличных денег в их кассах и деньги, превышающие лимит, должны сдаваться в обслуживающий данное предприятие коммерческий банк. Для коммерческих банков также устанавливаются лимиты их операционных касс, поэтому в сумме, превышающей лимит, они сдают наличные деньги в РКЦ[6]. Последним также устанавливается лимит их оборотных касс, поэтому деньги в сумме, превышающей лимит, переводятся в резервные фонды, т.е. изымаются из обращения.

1.2 Денежный оборот

Для изучения данной темы дадим определение термину деньги и рассмотрим функции денег.

Деньги — специфический товар, обладающий наивысшей ликвидностью, служащий измерителем стоимости других товаров и услуг, также используемый в качестве посредника, для обмена одних товаров на другие[25].

Деньги выполняют следующие пять функций, это мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления и сбережения, мировые деньги.

1. Функция денег как меры стоимости.

Деньги как всеобщий эквивалент измеряют стоимость всех товаров. Соизмеримыми все товары делает общественно необходимый труд, затраченный на их производство.

Стоимость товара, выраженная в деньгах, называется ценой. Стоит сказать, для сравнения цен разных по стоимости товаров крайне важно свести их к одному масштабу, т.е. выразить их в одинаковых денежных единицах. Масштабом цен при металлическом обращении называется весовое количество денежного металла, принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех других товаров. Первоначально весовое

содержание денежной единицы совпало с масштабом цен, что нашло отражение в названиях некоторых денежных единиц. Так, английский фунт стерлингов действительно весил фунт серебра.

2. Функция денег как средства обращения.

При прямом товарообмене (товар на товар) купля и продажа совпадали во времени, и разрыва между ними не было. Товарное обращение включает два самостоятельных акта, разделенных во времени и пространстве. Роль посредника, позволяющего преодолеть разрыв во времени и пространстве и обеспечить непрерывность процесса производства, выполняют деньги.

К особенностям денег как средства обращения следует отнести реальное присутствие денег в обращении и кратковременность их участия в обмене. Функцию обращения могут выполнять неполноценные деньги – бумажные и кредитные.

3. Функция денег как средство накопления и сбережения.

Деньги, обеспечивая их владельцу получение любого товара, становятся всеобщим воплощением общественного богатства. Так, у людей возникает стремление к их сбережению.

При металлическом обращении, эта функция денег выполняла роль стихийного регулятора денежного оборота: лишние деньги уходили в сокровища, недостаток наполнялся из сокровищ.

В условиях расширенного товарного воспроизводства аккумуляция (т.е. накопление и сбережение) временно свободных денежных средств будет необходимым условием грузооборота капитала. Создание денежных резервов сглаживает неравномерность и особенности хозяйственной жизни.

В масштабе государства требовалось создание золотого запаса. В связи с изъятием золота из обращения величина золотого запаса свидетельствует о богатстве страны и обеспечивает доверие резидентов и нерезидентов к национальной денежной единице.

4. Функция денег как средства платежа.

Деньги в качестве средства платежа имеют специфическую, не связанную со встречным движением товаров схему движения: товар – срочное долговое обязательство – деньги.

5. Функция мировых денег.

В роли мировых деньги функционируют как всеобщее платежное средство, всеобщее покупательное средство и всеобщая материализация общественного богатства[15].

Мировыми деньгами выступало золото как средство регулирования платежного баланса и кредитные деньги отдельных государств, разменные на золото: в основном доллар США и английский фунт стерлингов.

Под денежным оборотом принято понимать совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах за определенный период времени. Денежный оборот включает товарный оборот, нетоварный оборот и перераспределительные операции.

По экономическому характеру операций структура денежного оборота состоит из:

- 1) платежей за товары и услуги;
- 2) платежей за выполненные строительно-монтажные работы;
- 3) оплаты труда и приравненных к ней платежей;
- 4) страховых платежей;
- 5) платежей в финансовой системе;
- 6) платежей и расчетов в банковской системе;
- 7) расчетов и платежей на финансовых (биржевых) рынках.

Денежный оборот отражает процессы создания, распределения и перераспределения ВВП и т.д. Рационально организованный денежный оборот соответствует темпам роста этих показателей. В случае если темпы роста денежного оборота превышают темпы роста ВВП и НД, то это свидетельствует об инфляционных процессах и замедлении расчетов.

Денежный оборот включает платежный, безналичный и наличный оборот.

Платежный оборот представляет собой совокупность платежей с использованием денег в качестве средства платежа. Он включает все безналичные платежи и часть наличных, связанных с оплатой труда.

Безналичный денежный оборот представляет собой часть совокупного денежного оборота с использованием безналичных расчетов путем записей на счетах в банках или зачетов встречных требований хозяйствующих субъектов. В странах с развитой рыночной экономикой и нормально функционирующей банковской системой безналичный денежный оборот составляет около 90% совокупного денежного оборота.

Налично-денежный оборот — часть совокупного денежного оборота с использованием наличных денег в качестве средства обращения и средства платежа. Наличный денежный оборот включает все платежи наличными деньгами за определенный период времени (месяц, квартал, год).

Механизм перехода денег из одной сферы обращения в другую играет большую роль в обеспечении эластичности денежного оборота, его регулировании и осуществлении контроля за рациональным расходованием денег.

Наличными деньгами производятся расчёты:

- 1) предприятий, учреждений и организаций с населением;
- 2) между отдельными гражданами на товарных и продуктовых рынках;
- 3) частично расчёты населения с финансово-кредитной системой;
- 4) в ограниченных размерах платежи между предприятиями и организациями потребкооперации.

Причины расширения налично-денежного оборота:

- 1) экономический кризис;
- 2) кризис неплатежей;
- 3) кризис наличности;
- 4) плохая организация системы межбанковских расчетов;
- 5) замедление расчетов;

б) сознательное сокращение прибыли и доходов предпринимателей с целью ухода от налогов и расширение наличных платежей за пределами банковской системы.

Резкое расширение налично-денежного оборота приводит к увеличению издержек государства на обращение, перевозку, хранение наличных денег, а также замену ветхих купюр.

В странах с развитой рыночной экономикой и банковской системой доля расчетов наличными деньгами в совокупном денежном обороте не превышает 3-8% [16].

В Российской Федерации функции организации, управления и контроля за денежным оборотом в соответствии с Законом РФ "О Центральном Банке Российской Федерации" от 12 апреля 1995 года возложены на Банк России. Налично-денежный оборот в РФ обслуживается банкнотами и металлической монетой. Под наличными деньгами принято понимать кредитные деньги, которые выпускаются в порядке кредитования хозяйства Центральным Банком[4].

Подводя итог по денежному обороту России, в таблице 1.1 Сумма, количество и удельный вес банкнот и монеты, находящихся в обращении за 2016 год [19].

Таблица 1.1—Структура наличной денежной массы в обращении по состоянию на 1 января 2017 года

Наименование	Банкноты	Монета	Сумма
Сумма, млрд. руб.	8 713,1	88,9	8 802,0
Количество, млн. экз.	6 085,1	64 443,2	70 528,3
Удельный вес по сумме, %	99,0	1,0	100,0
Удельный вес по купюрам, %	8,6	91,4	100,0
Изменение с 01.01.2016, млрд. руб.	264,7	6,2	270,9
Изменение с 01.01.2016, %	3,1	7,5	3,2

Закон денежного обращения, особенности его действия в современных условиях

Закон денег отвечает на вопрос, какое количество денег должно находиться в обращении, чтобы деньги могли выполнять свои функции.

Закон денежного обращения устанавливает количество денег, нужное для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа.

Необходимое количество денег, потребное для выполнения функций денег как средства обращения, зависит от трех факторов:

- количество проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);
- уровень цен товаров и тарифов (связь прямая);
- скорость обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке. Чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цен.

Закон денежного обращения выражает экономическую взаимозависимость между массой обращающихся товаров, уровнем их цен и скоростью обращения денег [20].

Если деньги выполняют функцию средства платежа, то общее количество денег должно уменьшиться. Кредит оказывает обратное влияние на количество.

Количество денег как средство платежа определяется:

- общим объемом обращающихся товаров и услуг (зависимость прямая);
- уровнем товарных цен и тарифов на услуги (зависимость прямая, так как чем цены выше, тем больше требуется денег);
- степенью развития безналичных расчетов (связь обратная);
- скоростью обращения денег, в том числе кредитных денег (связь обратная).

Количество товаров напрямую связано с уровнем цен.

Если денежная масса большая, то цены высокие и отсюда инфляция.

Факторы, влияющие на количество денег в обращении:

1. Объем товарной массы (чем он выше, тем больше нужно денег, но понятие товара включает в себя все, что подвергается обмену, в том числе труд, земля, ценные бумаги. Отсюда следует: чтобы совершался обмен, должен быть ассортимент).

2. Уровень цен. Чем ниже цена, тем больше нужно товара и соответственно денег.

В обратном направлении (меньше денег) если действуют следующие факторы:

- степень развития кредита (чем больше товаров в кредит, тем меньше надо денег);
- развитие безналичных расчетов;
- частота выплат денег (чем чаще выплачиваются деньги, тем меньше их надо для оборота).

3. Скорость обращения денег (число оборотов денежной единицы за промежуток времени).

В развитых странах 2-3 оборота в год. В России в период гиперинфляции до 20 оборотов, сейчас приблизительно 7-8 оборотов в год[24].

Правовое регулирование денежного обращения

Денежная система представляет собой совокупность отношений, связанных с обращением национальной валюты в стране.

Под денежным обращением понимается движение денежной массы внутри страны в наличной и безналичной формах. В настоящее время создана денежная система, включающая официальную денежную единицу (банкноты Банка России, а также металлическую монету); эмиссию наличных денег; организацию наличного денежного обращения [7]. В соответствии с гл. VI федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке

России)»[4] официальной денежной единицей (валютой) РФ является рубль, состоящий из 100 копеек. Введение на территории страны других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

Банкноты и монеты являются безусловными обязательствами Банка России, обеспечиваются всеми его активами и обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей.

Банкноты и монеты Банка России не могут быть объявлены недействительными (утратившими силу законного средства платежа), если не установлен достаточно продолжительный срок их обмена на банкноты и монету нового образца.

Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции РФ, федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», различные нормативные акты Президента и Правительства РФ.

В сфере регулирования денежного обращения в стране только Банк России наделен правом осуществления эмиссии наличных денег, т.е. дополнительно выпускать в обращение денежные знаки.

Регулирование денежного обращения в стране осуществляется с помощью таких операций, как денежная реформа и деноминация.

Денежная реформа — полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью стабилизации и укрепления денежного обращения [14].

Деноминация в отличие от денежной реформы является технической операцией, выражающейся в замене старых денег новыми с приравниванием одной денежной единицы в новых знаках к большему количеству рублей в старых знаках.

В денежном обращении одно из важных моментов, это определение денежных знаков на подлинность, т.к. в 21 веке очень сильно развиты технологии и появились подделки. Далее будут рассмотрены основные способы определения подлинности банкнот.

1.3 Способы определения подлинности банкнот

Рассмотрим основные признаки подлинности купюр.

Банк России считает, что для определения подлинности купюры необходимо проверить не менее 4 признаков подлинности[8].

Признаки подлинности, контролируемые на просвет

1) Многотоновый водяной знак.

Водяные знаки расположены на купонных полях банкнот. При рассмотрении на просвет на водяных знаках видны участки как более темные, так и более светлые по сравнению с общим фоном бумаги. На водяном знаке, расположенном на широком купонном поле, отчетливо заметны плавные переходы тонов от темных к светлым. Пример приведен на рисунке 1.2



Рисунок 1.2 - Многотоновый водяной знак на купюре номиналом 500рублей.

2) Защитная нить.

В бумагу внедрена прозрачная защитная нить шириной 1 мм. В проходящем свете (на просвет) на защищенной нити видны повторяющиеся сочетания букв и цифр «ЦБР», имеющие наклонное начертание вертикальное смещение и выполненные в прямом и перевернутом изображении. На рисунке 1.3представлена защитная нить на 500 рублевой купюре.



Рисунок 1.3– защитная нить

3.1 и 3.2 Совмещение фрагментов лицевой и оборотной сторон.

При рассмотрении банкнот в проходящем свете (на просвет) фрагменты лицевой и оборотной сторон точно совмещаются, образуя целый рисунок, неокрашенные элементы заполняются цветом фрагментов противоположной стороны.

Признаки подлинности, контролируемые с использованием х8-х10 лупы

4) Микроузор

Рисунки из тонких линий, расположенные на купонных полях оборотной стороны банкноты, невооруженным глазом воспринимаются как ровное поле. При ксерокопировании возможно искажение рисунков или выявление несуществующих на оригинале светлых или темных рисунков (муар). Пример приведен на рисунке 1.4



Рисунок 1.4 – микроузор на купюре номиналом 500 рублей.

5) Микротекст негативный (повторяющийся текст "ЦБР ")

С помощью лупы на оборотной стороне можно различить микротекст. В нижней части банкноты расположены горизонтальные двойные полосы

микротекста, состоящие из позитивных повторяющихся чисел и негативные полосы с повторяющимся светлым текстом «ЦБР» на рисунке 1.5



Рисунок 1.5 – Микротекст

б) Защитные волокна, внедрённые в бумагу

В бумаге хаотически расположены защитные волокна трех видов: красные, светло-зеленые и фиолетовые. Красные и светло-зеленые имеют в УФ-лучах соответственно красное и желто-зеленое свечение. Фиолетовые защитные волокна не имеют свечения в УФ-лучах. Можно рассмотреть на рисунке 1.6



Рисунок 1.6 – защитные волокна 500 рублевой купюры.

Признаки подлинности, контролируемые при изменении угла зрения

7) Скрытое изображение букв "PP" (Кипп - эффект)

При рассматривании банкноты под острым углом к поверхности, против источника света, на орнаментальной ленте становятся видны буквы «РР». В зависимости от ориентации банкноты буквы будут выглядеть светлыми на темном фоне или темными на светлом фоне как видно на рисунке 1.7



Рисунок 1.7 –Кипп – эффект (все ракурсы)

8) Элемент изображения, напечатанный металлизированной краской
Цифровое обозначение номинала выполнено металлизированной краской обладающей серебристым блеском, который хорошо виден в косо падающих лучах света на рисунке 1.8



Рисунок 1.8 – Элемент 500 рублевой купюры

Признаки подлинности, контролируемые на ощупь

9.1) Надпись "БИЛЕТ БАНКА РОССИИ". Пример приведен по 500 рублевой купюре на рисунке 1.9



Рисунок 1.9– Надпись "БИЛЕТ БАНКА РОССИИ"

9.2) Метка для людей с ослабленным зрением

Метка для людей с ослабленным зрением и текст «Билет Банка России» обладают повышенной рельефностью, воспринимаемой на ощупь. На рисунке 1.10 показан пример данного признака подлинности на купюрах разного номинала.[23]

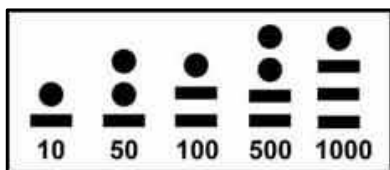


Рисунок 1.10 - Метка для людей с ослабленным зрением

АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ 2 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ «АО АЛЬФА-БАНК»

2.1 Характеристика банка

Альфа-Банк, основанный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и т.д.

Головной офис Альфа-Банка располагается в Москве. В Альфа-Банке работает около 21 тысячи сотрудников. В 2014 году в связи с принятием Банком России решения о санации и победой на тендере, в состав Банковской Группы «Альфа-Банк» вошел ПАО «Балтийский Банк». Прямыми акционерами Альфа-Банка являются российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка, и кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», в распоряжении которой менее 1% акций банка.

Банковская группа «Альфа-Банк» сохраняет позицию одного из крупнейших российских частных банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и средствам клиентов. Кроме этого, Альфа-Банк входит в список топ-10 системно значимых кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2015 года [23].

По состоянию на конец 2016 года клиентская база Альфа-Банка составила около 334 100 корпоративных клиентов и 14,3 миллионов физических лиц. В 2016 году группа продолжила свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты,

дистанционные каналы обслуживания). Стратегическими приоритетами Банковской Группы «Альфа-Банк» на 2017 год являются поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса [29].

Организационная структура банка

Кредитно кассовый офис «Абакан-Черногорский парк» входит в блок розничного бизнеса. Ниже на рисунок 2.1 приведена организационная структура АО «Альфа-Банк» в г. Абакане. При рассмотрении данной схемы видно, что ККО это один из отделов в данном предприятии.



Рисунок 2.1 – Организационная структура АО «Альфа-Банк» в г. Абакан.

2.2 Анализ баланса

Группирую статьи баланса, источниками для анализа использую Приложение А – баланс за 2016 год. Результаты анализа привожу в таблице 2.1
Агрегированный баланс АО «Альфа-Банк».

Таблица 2.1 - Агрегированный аналитический баланс

Млн.руб.			
	Наименование статьи	2015	2016
1	2	3	4
I	Активы		
1	Денежные средства	92549,42	83834,98
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	31662,81	108753,02
2.1	Обязательные резервы	9116,51	15106,36
3	Средства в кредитных организациях	31112,86	51492,90
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	147502,92	99666,94
5	Чистая ссудная задолженность	1398956,14	1491720,04
6	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190263,93	209 630,07
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10472,55	17445,75
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	83743,59	115260,66
8	Требования по текущему налогу на прибыль	3432,84	4057,66
9	Отложенный налоговый актив	0,0	15550,91
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19019,42	26723,91
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0,0	2,0
12	Прочие активы	60314,8	40147,07
13	Всего активов	2058558,85	2246840,19
II	Пассивы		
14	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	26860,95	16707,73

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4
15	Средства кредитных организаций	176516,77	228711,69
16	Средства клиентов (не кредитных организаций)	1424717,12	1548772,39
16.1	Вклады физических лиц	624466,86	680909,28
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57139,86	93848,52
18	Выпущенные долговые обязательства	78316,34	67846,09
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1789,71	8361,22
20	Отложенное налоговое обязательство	7316,84	1301,82
21	Прочие обязательства	49509,25	46992,88
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9847,08	6772,73
23	Всего обязательств	1832013,96	2019315,10
III	Источники собственных средств		
24	Средства акционеров (участников)	59587,62	59587,62
25	Эмиссионный доход	1810,96	1810,96
26	Резервный фонд	297,93	297,93
27	Переоценка ценных бумаг	-460,58	2250,38
28	Переоценка основных средств	1923,03	5207,28
29	Нераспределенная прибыль (непогашенные убытки прошлых лет)	116879,02	150703,89
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	43825,45	4985,56
31	Всего источников собственных средств	226544,88	227525,09
32	Всего пассивов	2058558,85	2246840,19
IV	Внебалансовые обязательства		
33	Безотзывные обязательства кредитной организации	2737529,89	2965252,30
34	Гарантии, выданные кредитной организацией	97005,06	103931,66

Для анализа авториспользует отчетность банка, она уже сгруппирована по статьям и поэтому аналитический баланс имеет вид, указанный в таблице 2.1.

Оценка динамики активов и пассивов, капитала

В данном пункте необходимо изучить динамику и понять направление развития банка. Необходимо проанализировать основные показатели деятельности банка – пассивы, чистые активы и нетто-капитал.

Начало анализа происходит с чистых активов. Величина чистого актива отражает степень независимости предприятия от внешних кредиторов и показывает стоимость его совокупных активов, приобретенных за счет собственных средств. Необходимо рассчитать активы и пассивы принимаемые к расчету, расчеты приведены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Анализ чистых активов

Млн. руб.		
Наименование строки	2015 год	2016 год
1	2	3
Активы		
1.Нематериальные активы	522,09	4485,11
2.Основные средства	18262,64	21788,30
3.Чистые вложения в ценные бумаги и др. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	190263,93	209630,07
4.Чистые вложения в ценные бумаги, удержанные до погашения	83743,59	115260,66
5.Запасы материальные	120,76	362,43
6.Дебиторская задолженность	1398956,14	1491720,04
7.Денежные средства	92549,42	83834,98
8.Прочие активы	60314,88	40147,07
Итого активы	1844733,48	1967228,70
Пассивы		
9.Обязательства по кредитам и займам	26860,95	16707,73
10.Прочие обязательства	49509,25	46992,88
11.Кредиторская задолженность	137245,92	170055,84
12.Отложенные налоговые обязательства	7316,84	1301,82

Окончание таблицы 2.2

1	2	3
Итого пассивы	220932,98	235058,28
Чистые активы	1623800,50	1732170,41

Анализируя таблицу 2.2 анализ чистых активов нужно иметь в виду, что по изменению чистых активов производится оценка уровня финансового состояния банка. Чистые активы в 2016 году выросли по отношению к результату в 2015 году на 108369,91 тыс. рублей, рост данного показателя говорит о том, что происходит улучшение финансового состояния и платежеспособности банка, уменьшение риска банкротства.

Исследование пассивов необходимо начать с общего анализа их состава и динамики (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Показатели структуры и динамики пассивов

№ п/п	Показатели	2015 г.		2016 г.		Отклонения
		Сумма, Млн. руб.	%	Сумма, млн. руб.	%	Сумма, тыс. руб.
1	Всего	2058558,85	100	2246840,19	100	188281,34
	в том числе:					
1.1	собственных	226544,88	11,0	227525,09	10,1	980,20
1.2	заемных	1832013,96	89,0	2019315,10	89,9	187301,13
	из них:					
	долгосрочных	1793516,21	97,9	1987473,40	98,4	193957,19
	краткосрочных	38497,75	2,1	31841,69	1,58	-6656,05

Анализируя структуру пассивов в таблице 2.3, видно, что преобладают заемные средства т.к. это баланс банка, заемные средства составляют 89% в 2015 году и в 2016 году 89,9%. В заемных средствах преобладают долгосрочные займы, что говорит о долгом возврате денежных средств, что соответственно для банка. В анализируемом периоде увеличение так же произошло в долгосрочных займах.

Собственные средства коммерческого банка (нетто-капитал) – средства, принадлежащие самому банку. Структура собственных средств может быть представлена следующим образом в таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Анализ собственного капитала

Млн.руб.

Наименование строки	2015	2016
	Сумма	Сумма
1.Уставной капитал	59587,62	59587,62
2.Добавочный капитал	0	16227,50
3.Фонды банков	2979,38	2979,38
4.Резервы на возможные потери по ссудам	255076,09	224948,19
Итого капитал и фонды банка	317643,10	303742,69
5.Переоценка средств основных средств и материальных активов, уменьшенные на отложенные налоговые обязательства	1923,03	5207,28
6.Переоценка ценных бумаг	-460,58	2250,38
Итого доходы будущих периодов	1462,44	7457,67
7.Нераспределенная прибыль прошлых лет	116879,02	150703,89
8. Неиспользованная прибыль за отчетный период	43825,45	4985,56
Итого собственный капитал	479810,02	466889,82

Анализируя таблицу 2.4 сделан вывод, что произошло снижение собственного капитала на 12920,19млн. рублей. Норматив достаточности собственных средств в 2015г.– 15,3, в 2016г.– 14,2. Нормативное значение составляет 8, которое банки обязаны выдерживать, соответственно не смотря на спад суммы собственного капитала по отношению к 2015 оду данный показатель выдержан, что говорит о финансовой устойчивости банка и характеризует способность банка покрыть возможные финансовые потери за свой счет.

2.3 Анализ ресурсной базы

Анализ ресурсной базы заключается в анализе источников средств по следующим признакам:

- по видам источников;
- по срокам;
- по стоимости привлечения;
- оценка оседаемости вклада;

– оценка средней продолжительности вклада.

Анализ ресурсной базы начинаю с анализа по видам источников, данный анализ в виде таблице 2.5

Таблица 2.5 – Источники собственных средств

	Наименование статьи	2015 Млн. руб.	Структура %	2015 Млн. руб.	Структура %
II	Пассивы				
14	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	26 860,95	1,3	16 707,73	0,74
15	Средства кредитных организаций	176 516,77	8,58	228 711,69	10,18
16	Средства клиентов (не кредитных организаций)	1 424 717,12	69,21	1 548 772,39	68,93
16.1	Вклады физических лиц	624 466,86	30,33	680 909,28	30,3
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	57 139,86	2,78	93 848,52	4,17
18	Выпущенные долговые обязательства	78 316,34	3,8	67 846,09	3,03
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	1 789,71	0,09	8 361,22	0,37
20	Отложенное налоговое обязательство	7 316,84	0,35	1 301,82	0,06
21	Прочие обязательства	49 509,25	2,4	46 992,88	2,09
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	9 847,08	0,48	6 772,73	0,3
23	Всего обязательств	1 832 013,96	88,99	2 019 315,10	89,87
III	Источники собственных средств				
24	Средства акционеров (участников)	59 587,62	2,9	59 587,62	2,65
25	Эмиссионный доход	1 810,96	0,08	1 810,96	0,09
26	Резервный фонд	2 979,38	0,14	2 979,38	0,13
27	Переоценка ценных бумаг	-460,58	-0,02	2 250,38	0,1
28	Переоценка основных средств	1 923,03	0,09	5 207,28	0,24
29	Нераспределенная прибыль	116 879,02	5,69	150 703,89	6,7
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	43 825,45	2,13	4 985,56	0,22
31	Всего источников собственных средств	226 544,88	11,01	227 525,09	10,13
32	Всего пассивов	2 058 558,85	100	2 246 840,19	100

Анализируя таблицу 2.5 видно, что источники банка формируются в основном из средств не кредитных организаций 68,93%, не смотря на то, что в предыдущем году было 69,21% из них 30,3% вклады физических средств. Источники собственных средств по видам, можно сделать вывод, что источники выросли на 980,20 млн. рублей по отношению к предыдущему году. Основную долю источников составляет нераспределенная прибыль в отчетном периоде 6,7% от общей суммы источников, которая по сравнению с 2015 года выросла на 1,01%. Большие приросты появились за счет переоценки ценных бумаг почти в 5 раз т.к. в 2015 году данный показатель был отрицательный, переоценка основных средств прирост почти в 3 раза.

Что бы проанализировать источники средств по срокам необходимо сгруппировать источники, опираясь на оборотную сальдовую ведомость (форма 101), данную группировку отображаю в таблице 2.6

Таблица 2.6 – Источники средств по срокам

Млн. руб.		
Срок источника	2015 год	2016 год
От 2-7 дней	44858,63	131302,33
От 8-30 дней	608437,25	660410,88
От 31-90 дней	199172,06	185752,55
От 91-180 дней	406367,01	530764,33
От 181- 1 года	356351,61	262136,57
От 1-3 лет	177515,23	128376,51
Свыше 3 лет	386831,50	365509,83
До востребования	22634,37	18072,75

Результат таблицы 2.6 по 2015 году приведен на рисунке 2.2

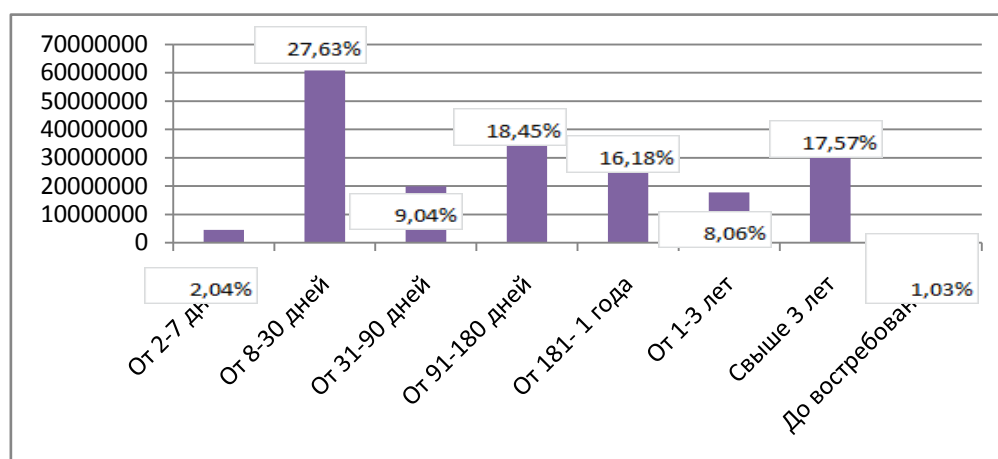


Рисунок 2.2 –Источники средств по срокам в 2015г.

Делая вывод по рисунку 2.2 можно сказать, что большую часть источников занимают источники с коротким сроком от 8-30 дней, сумма таких источников составила 608437,25 млн. рублей. Так же в пределах средних значений держаться долгосрочные вклады, что говорит о финансовой устойчивости банка.

Результат таблицы 2.6 по 2016 году приведен на рисунке 2.3

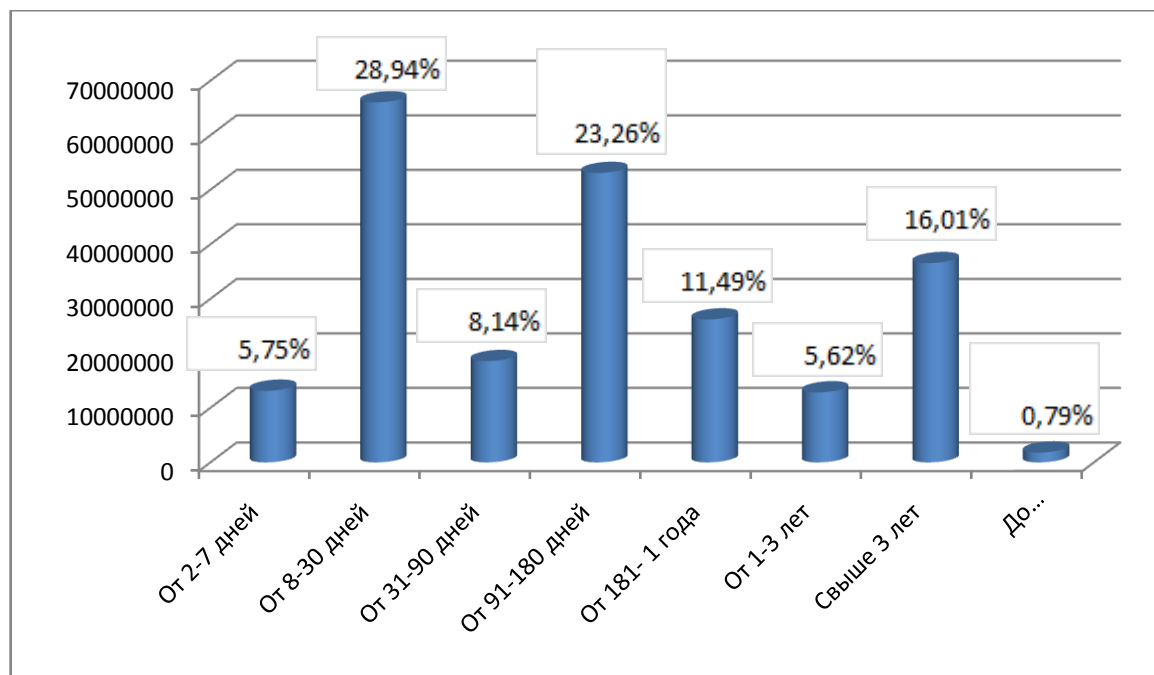


Рисунок 2.3 – Структура источников в 2016 году

По анализу рисунка 2.3 видно, что произошло увеличение почти по всем срокам источников. Все так же самая большая сумма у краткосрочных источников от 8-30 дней, но произошел большой рост в долгосрочных от 91-180 дней с 18,45% до 23,26%, и показатель свыше 3 лет так же в пределах среднего значения. Что говорит о том, что предыдущий вывод остается тот же, финансовая устойчивость банка остается на том же уровне.

Для анализа ресурсной базы по стоимости привлечения необходимо использовать отчет о прибылях и убытках и баланс банка. Расчет средней стоимости привлечения представляю в виде таблицы 2.7

Таблица 2.7 – Расчет средней стоимости привлечения

Наименование строки	2015 г.	2016 г.
Средняя стоимость привлеченных средств, млн. руб.		
Средства кредитных организаций	192471,41	202614,23
Средства клиентов, не кредитными организациями	1267447,28	1486744,75
Выпущенные долговые обязательства	68424,97	21784,34
Уплаченные проценты по: млн. руб.		
Средствам кредитных организаций	22621,29	15275,06
Средствам клиентов, не кредитными организациями	85958,29	69545,49
Выпущенным долговым обязательствам	6807,27	8001,39
Стоимость привлечения, %		
Средств кредитных организаций	11,75	7,54
Средств клиентов, не кредитными организациями	6,78	4,68
Выпущенных долговых обязательств	9,95	36,73

Делая вывод по таблице 2.7 видно, что стоимость привлечения сильно выросла по выпущенным долговым обязательствам с 9,95 до 36,73%. Выпущенные долговые обязательства для банка является, как самостоятельный, регулируемый и устойчивый источник средств. Таким образом, данный рост еще раз подтверждает финансовую устойчивость банка.

Далее автор производит оценку средней продолжительности вклада, результат приведен в таблице 2.8. Для расчета срока привлечения по сроку до востребования условно устанавливаю срок от 1-6 дней, то есть находим среднее значение.

Таблица 2.8 – Средний срок продолжительности вклада

Показатель	Общая сумма депозитов и привлеченных средств млн.р.	Срок привлечения, доля года	Взвешенная величина	Средний срок привлечения
1	2	3	4	5
До востребования	18072,75	0,009	0,0001	
От 2-7 дней	131302,33	0,012	0,0007	

Окончание таблицы 2.8

1	2	3	4	5
От 8-30 дней	660410,88	0,052	0,015	1,0066 года
От 31-90 дней	185752,55	0,166	0,0135	
От 91-180 дня	530764,33	0,371	0,0863	
От 181-1 года	262136,57	0,748	0,0859	
От 1-3 лет	128376,51	1,5	0,0844	
Свыше 3 лет	365509,83	4,5	0,7207	
Итого	2282325,78		1,0066	

Для анализа таблицы 2.8 необходимо сравнить показатель с аналогичным в другом банке. Для данного сравнения я взяла показатель Сбербанка, который находится на 1 месте по привлечению средств за 2016 год, Альфа банк находится на 3 месте [22]. Средний срок привлечения в Сбербанке составляет 2,9423 года, говорит о долгосрочных вложениях в банк. В Альфа-Банке средний срок привлечения составляет 1,0066 года, это показывает, что вклады в Альфа-Банке в среднем располагаются на 1 год это говорит о стабильности вклада.

Последний показатель, который необходим для анализа ресурсной базы, это оценка оседаемости вклада, рассчитывается за анализируемый период.

(2.1)

Коэффициент оседаемости = средние остатки на счетах/ среднемесячный кредитный оборот,

Рассчитывая показатель по формуле 1, получаю уровень оседаемости вклада 24,6%. Хорошее значение, говорит о том, как долго вклады хранятся в банке [5].

2.4 Анализ качества активов, качества капитала и финансовых результатов

Для анализа качества активов необходимо проанализировать активы по

следующим показателям:

- по структуре;
- по степени ликвидности;
- по срокам;
- по величине доходности;
- по степени риска.

Анализирую анализ качества активов по структуре, представленный в таблице 2.9

Таблица 2.9 – Структура активов АО «Альфа-Банк»

	Наименование статьи	Данные на 2016 год млн. руб.	Структура 2016, %	Данные на 2015 год млн. руб.	Структура 2015, %
1	2	3	4	5	6
I	Активы				
1	Денежные средства	83834,98	3,73	92549,42	4,49
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108753,02	4,84	31662,81	1,54
2.1	Обязательные резервы	15106,36	0,67	9116,51	0,44
3	Средства в кредитных организациях	51492,90	2,29	31112,86	1,51
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99666,94	4,43	147502,92	7,16
5	Чистая ссудная задолженность	1491720,04	66,39	1398956,14	67,96
6	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	209630,07	9,33	190263,93	9,24
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	17445,75	0,78	10472,55	0,51
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115260,66	5,13	83743,59	4,07
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4057,66	0,19	3432,84	0,17

Окончание таблицы 2.9

1	2	3	4	5	6
9	Отложенный налоговый актив	15550,91	0,7	0,0	0,0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26723,91	1,19	19019,42	0,93
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,0	0,0	0,0	0,0
12	Прочие активы	40147,07	1,78	60314,88	2,93
13	Всего активов	2246840,19	100	2 058558,85	100

Рассматривая таблицу 2.9 видно, что большую долю занимает ссудная задолженность, больше 50% и составляет в отчетном году 66,39%, т.к. это банк то соответственно, что он выдает большое количество кредитов. Остальные активы имеют малую весомую долю в структуре активов, но почти по все показателям произошел рост в отчетном периоде.

Следующая стадия анализа, это анализ по степени ликвидности банка. Результаты и расчеты представляю в таблице 2.10

Таблица 2.10 –Анализ активов по степени ликвидности

	Наименование строки	2016 г. млн. руб.	Структура, %	2015 г. млн. руб.	Структура, %
Высоколиквидные активы					
1	Денежные средства	83834,98		92549,42	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	108753,02		31662,81	
	Итого высоколиквидных активов	192588,00	8,57	124212,23	6,03
Ликвидные активы					
3	Средства в кредитных организациях	51492,90		31112,86	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	99666,94		147502,92	

Окончание таблицы 2.10

1	2	3	4	5	6
5	Чистая ссудная задолженность	1491720,04		1398956,14	
6	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	209630,07		190263,93	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	115260,66		83743,59	
	Итого ликвидных активов	1967770,63	87,58	1851579,46	89,95
Активы долгосрочной ликвидности					
8	Требования по текущему налогу на прибыль	4057,66		3432,84	
9	Отложенный налоговый актив	15550,91		0,0	
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	26723,91		19019,42	
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,0		0,0	
12	Прочие активы	40147,07		60314,88	
	Итого активы долгосрочной ликвидности	86481,56	3,85	82767,16	4,02
13	Всего активов	2246840,19	100	2058558,85	100

Анализируя таблицу 2.10 видно, что преобладают ликвидные активы, то есть рабочие активы. Данные активы используются для получения прибыли банка и должны занимать большую долю активов, как и в изучаемом случае. Высоколиквидные активы необходимы для резерва в случае проблем для покрытия убытков, в 2016 году по ним произошел рост с 6,03 до 8,57, что говорит о росте запасов в случае возврата денег вкладчикам.

Анализ активов по срокам автор проводит опираясь на оборотную сальдовую ведомость и представляет в таблице 2.11

Таблица 2.11 – Активы банка по срокам размещения

Срок источника	2015 год млн. руб.	Структура, 2015г.,%	2016 год млн. руб.	Структура, 2016г.,%
От 1 дня	950,00	0,05	2583,55	0,11
От 2-7 дней	34007,40	1,65	116662,34	5,19
От 8-30 дней	502001,36	24,39	505738,15	22,52
От 31-90 дней	140042,93	6,8	133244,35	5,93
От 91-180 дней	403505,50	19,6	321638,65	14,31
От 181- 1 года	101008,12	4,91	165941,25	7,38
От 1-3 лет	301006,03	14,62	247482,47	11,02
Свыше 3 лет	502000,36	24,39	646536,84	28,78
До востребования	62004,08	3,01	93243,78	4,15
Овердрафт	12033,03	0,58	13768,76	0,61
Итого:	2058558,85	100	2246840,19	100

Анализируя таблицу 2.11 видно, что большую долю из структуры составляют активы от 8-30 дней и активы свыше 3 лет. В отчетном году произошел незначительный спад по активам со сроком от 8-30, 31-90, 91-180 и от 1-3 лет. По остальным же произошел прирост, прирост по активам свыше 3 лет произошел на 4,39%, с одной стороны это говорит о снижении ликвидности баланса, а с другой обеспечивает банк доходами на срок свыше 3 лет.

Далее автор производит анализ по величине доходности активов, результат излагаю в таблице 2.12

Таблица 2.12 – Доходность вложений в активы

Показатель	2015 год	2016 год
1	2	3
1.Средняя величина активов, Млн. руб.		
Всего доходных активов	1894374,16	1909675,04
Средства в кредитных орг-ях	49482,31	41302,88
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	219881,84	299499,13
Чистая ссудная задолженность	1435177,88	1445338,09
2. Проценты полученные и аналогичные доходы от, Млн. руб.		
Всего процентов полученных	178991,11	182321,83

Окончание таблицы 2.12

1	2	3
Размещения средств в кредитных организациях	7050,45	8098,69
Ценных бумаг с фиксированным доходом	14175,83	18226,95
Ссуд, предоставленных клиентам(некредитным организациям)	157764,83	155996,18
3. Доходность вложений, %		
В доходные активы	9,45	9,55
В средства в кредитных организациях	14,25	19,61
В чистые вложения в торговые ценные бумаги	6,45	6,09
В Чистую ссудную задолженность	10,99	10,79

Анализируя таблицу 2.12 можно сделать следующий вывод: доходность вложений в доходные активы выросла на 0,1%, а вот по вложениям в средства кредитных организаций произошел значительный рост на 5,36%. Произошли незначительные спады по вложениям в ценные бумаги на 0,36% и по ссудной задолженности на 0,2 %.

Далее анализ по степени риска, данные берутся из Приложение В – Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам. Результат приведен в таблице 2.13

Таблица 2.13 – Активы по степени риска

Наименование	Коэффициент риска	2015 год млн. руб.	Структура, %	2016 год млн. руб.	Структура, %
1	2	3	4	5	6
Безрисковые активы	0	1191836269,0	50,0	1160233294,0	50,0
Низкорисковые активы	20	15641001,0	0,66	18908766,0	0,81
Активы средней степени риска	5	3150887,0	0,13	298498,0	0,01

Окончание таблицы 2.13

1	2	3	4	5	6
Активы с повышенной степенью риска	100	1173044381,0	49,21	1134565183,0	48,9
Высокорисковые активы	150	0	0	6460847,0	0,28
Итого		2383672538	100	2320466588,0	100

Делая вывод по таблице 2.13 видно, что безрисковые активы занимают 50%, что является хорошим показателем качества активов. Положительный спад по активам средней степени на 0,12% и активам с повышенной степенью риска на 0,31. Был небольшой рост в высокорисковых активах, но этот показатель незначителен из всей структуры.

Оценка качества капитала банка

Анализ структуры источников собственных средств уже приводился выше в таблице 2.5, поэтому сразу перехожу к анализу динамики источников собственных средств. Расчеты приведены в таблице 2.14

Таблица 2.14 – Динамика источников собственных средств

III	Источники собственных средств	Темпы роста цепные, %		Темпы роста базисные, %		Абсолютные приросты, млн. руб.	
		2015/2014	2016/2015	2015/2014	2016/2014	2015/2014	2016/2014
1	2	3	4	5	6	7	8
24	Средства акционеров (участников)	100	100	100	100		
25	Эмиссионный доход	100	100	100	100		
26	Резервный фонд	100	100	100	100		
27	Переоценка ценных бумаг					5818,70	1789,80

Окончание таблицы 2.14

1	2	3	4	5	6	7	8
28	Переоценка основных средств	99,93	270,78	99,3	270,61	-1,24	3283,01
29	Нераспределенная прибыль	161,76	128,94	161,76	208,5	44625,33	78450,19
30	Неиспользованная прибыль за отчетный период	98,21	11,38	98,21	11,17	-798,63	-39638,52
31	Всего источников собственных средств	128,06	100,43	128,06	128,62	49644,15	50624,36

Делая анализ по таблице 2.14 видно, что за 2 года большой прирост был в нераспределенной прибыли на 78450,19 млн. руб. в 2 раза. Это основной источник поступления средств. Неиспользованная прибыль за 2 года снизилась на 39638,52млн. руб. Темп роста нераспределенной прибыли занижается в отчетном году снизился до 128,94%. Показатели достаточности собственных средств в норме, даже превышают нормативные значения, как было описано выше [11].

Анализ финансовых результатов

Анализ финансовых результатов за 2016год приведен в приложении в таблице 2.17. По результатам данной таблицы видно резкий скачок за 2 года в чистом доходе на 82847,12млн. руб., в изменение резерва по ссудам на 117856,54млн. руб. и самый большой прирост был в чистых процентных доходах на 130081,51млн. руб. Снижения сумм происходит из-за отрицательных показателей. Темп роста наблюдается в самых положительных для банка показателях, такие как доход от участия в капитале других юридических лиц, по процентному доходу и по чистому доходу.

Рассчитываются последние показатели: рентабельность капитала и рентабельность активов, по следующим формулам.

(2.2)

$$ROE = Pr/K * 100\%;$$

(2.3)

$$ROA = Pr/A * 100\%.$$

Где Pr – финансовый результат банка, как сумма прибыли до налогообложения;

K – средняя величина капитала;

A – средняя величина активов.

Рассчитываю рентабельность по выше указанным формулам, результат привожу в таблице 2.16

Таблица 2.16 – Рентабельность активов и капитала

Наименование	2015г.	2016г.	Отклонение
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	59035,19	11316,06	-47719,13
Средняя величина активов, млн. руб.	2107967,50	2152699,52	44732,02
Средняя величина капитала, млн. руб.	201722,81	227034,99	25312,18
Рентабельность активов, %	2,8	0,53	-2,27
Рентабельность капитала, %	29,26	4,98	-24,28

Анализируя последнюю таблицу 2.16, видно уменьшение рентабельности, если по активам спад не большой, то в капитале процент отклонения достаточно велик, с 29,26 % упал до 4,98 %, данный спад произошел из-за

сильного упадка прибыли до налогообложения. Это может означать недостаточность клиентской базы [12].

2.5 Оценка кредитного портфеля банка

Оценку кредитного портфеля необходимо начать с оценки портфеля по видам кредита, рассматривая в таблице 2.18

Таблица 2.18 – Кредитный портфель по видам кредита

Признак	Виды кредитов
Целевое назначение	Кредит общего характера Целевой кредит
Сфера применения кредита	Кредиты в сферу производства Кредиты в сферу обращения
Срок кредита	До востребования Краткосрочные Среднесрочные Долгосрочные
Размер кредита	Мелкий Средний Крупный
Платность кредита	Ссуды с рыночной процентной ставкой Ссуды с повышенной процентной ставкой Ссуды с льготной процентной ставкой
Вид обеспечения	Доверительные ссуды Обеспеченные ссуды Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц
Способ погашения основного долга	с единовременным погашением через определенный срок погашением равными долями в течение всего срока кредита
Способ взимания ссудного процента	Процент выплачивается в момент погашения Процент выплачивается равномерными взносами Процент выплачивается неравномерными взносами

В таблице 2.18 был рассмотрен кредитный портфель по признаку виды кредитов. По срокам кредитный портфель был рассмотрен в таблице 2.8

Как было сказано выше большую весомую долю имеет ссудная задолженность, то есть выданные кредиты, поэтому необходимо изучить более детально. Рассматриваю кредитный портфель по категориям клиентов и кредитным рискам. Результат приведен в таблице 2.19

Таблица 2.19– Структура и риск кредитного портфеля

Наименование	Кредиты предоставленные		Просроченная задолженность и проценты		Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)		Просроченная задолженность, % от РВПС
	Млн. руб.	Доля, %	Млн. Руб.	Доля, % от кредитов	Млн. Руб.	Доля, % от кредитов	
Коммерческие организации, находящиеся в Федеральной собственности	16999,63	1,36			2180,26	12,82	
Коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	1157,98	0,09					
Негосударственные финансовые организации	52172,02	4,19	10282,75	19,7	13089,69	25,09	78,55
негосударственные коммерческие организации	835718,54	67,15	72359,62	8,66	38151,03	4,56	189,67
негосударственные некоммерческие организации	139,0	0,01					
индивидуальные предприниматели	1592,34	0,13	141,35	8,88	115,85	7,27	122,0
Физические лица	173816,39	13,98	57854,26	33,28	6734,37	3,87	859,09
Юридические лица - нерезиденты	162920,48	13,09	3562,09	2,19	25305,25	15,53	14,08
Физические лица- нерезиденты	37,25	0,0	16,74	44,96	3,46	9,3	483,63
Итого предоставленных кредитов	1244553,64	100	144216,84	11,59	85579,94	6,88	168,52

Делая вывод по таблице 2.19 видно, что основными клиентами банка являются коммерческие негосударственные организации и предоставленные им кредиты составляют 67,15% от всей структуры, так же можно выделить физические лица – 13,98% , и юридические лица нерезиденты – 13,09 %.

Самыми ярыми просрочниками из всего списка являются физические лица нерезиденты 44,96%, просто физические лица 33,28% и

негосударственные финансовые организации 19,7%, это связано с большими суммами выдачи по данным категориям клиентов. Но в случае негосударственных финансовых организаций просрочка находится в пределах резервов – 78,55% и полностью им покрывается. Так же резервов достаточно для закрытия просроченной задолженности у юридических лиц – нерезидентов, по остальным группам просрочки превышают имеющиеся резервы, в случае с физическими лицами до 8,5 раз, а физическими лицами – нерезидентами почти в 5 раз, по остальным чуть меньше.

В итоге суммы резервов не достаточно для перекрытия просроченной задолженности, но назвать этот факт плохо влияющим на деятельность банка нельзя т.к. эти суммы будут возвращены плательщиками, но позже чем полагалось изначально, то есть суммы будут возвращены с просрочкой [13].

2.6 Оценка выполнения обязательных экономических нормативов и запаса прочности

Данная оценка производится опираясь на Приложение Г – Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности. Для анализа необходимо рассчитать следующий показатель: Запас прочности. Данные показатели всегда выдержаны банком, как правило, даже перевыполнены, за не выполнение показателей банк может лишиться лицензии.

(2.4)

$$ЗП = (Фзн/Нзн - 1) * 100\%,$$

где ЗП – запас прочности;

Фзн – фактическое значение обязательного норматива(%);

Нзн – нормативное значение обязательного норматива(%).

По данной формуле автор будет рассчитывать запас собственных средств.

$$ЗП_{\text{соб.с.}} = (14,2/8-1)*100\% = 77,5\%.$$

Данное значение очень высокое, что говорит о большом запасе собственных средств, из таких запасов банк формирует резервы на необходимые нужды, в моем случае из этих резервов будут выделяться средства на приобретение нового оборудования, о котором описано в главе 3 данной работы [10].

ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ 3 ВНЕДРЕНИЕ НОВОГО ОБОРУДОВАНИЯ

3.1 Оборудование для обработки денежной наличности в ККО АО «Альфа-Банк»

Данная бакалаврская работа совершенствует работу кредитно-кассового офиса АО «Альфа-Банк» в г. Абакан. Как было оговорено выше Правовой основой денежного обращения выступают нормы Конституции РФ, федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», различные нормативные акты Президента и Правительства РФ.

При рассмотрении оборудования для обработки денежной наличности в ККО [30] банк будет руководствоваться Указанием Банка России от 6 октября 2008 года № 2087-У «О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями»[9].

1 DoCash 430 USD/EUR/RUB

Первый прибор, который я рассматривала в кредитно-кассовом офисе АО «Альфа-Банк» был DoCash 430 USD/EUR/RUB представленный на рисунке 3.1. В ККО он используется при размене денежных средств, клиентам которым необходимо произвести погашение кредитов через банкоматы банка.

DoCash 430 USD/EUR/RUB — это гарантированная безопасность, скорость и качество выполнения денежных операций в любом учреждении.



Рисунок 3.1 — DoCash 430 USD/EUR/RUB

Автоматический детектор валют DoCash 430 предназначен для быстрого и точного определения подлинности банкнот и позволяет работать с рублями, долларами США и евро. Прибор представляет поколение наиболее функциональных современных мультивалютных автоматических детекторов и оснащен инфракрасным и магнитным датчиками.

Этапы детекции подлинности банкнот

Процесс определения подлинности банкнот детектором DoCash 430 состоит из нескольких параметров:

- детекция магнитной защиты,
- детекция оптической плотности бумаги,
- детекция ИК-рисунка,
- определение размера банкноты.

Детектор валют DoCash 430 с максимальной точностью определяет наличие ферромагнитных пигментов на купюре.

Высококчувствительный детектор оптической плотности изображений фиксирует отклонение от установленной нормы и точно определяет подделку.

Для изготовления современных банкнот используются ИК-метамерные краски. Визуально они воспринимаются как одноцветные. Но в инфракрасной области спектра детектора DoCash 430 они имеют различное отражение. Такой способ определения подлинности банкнот является сегодня одним из самых надежных. Подделать подобный эффект без специального оборудования невозможно, а его приобретение слишком дорого и не выгодно для фальшивомонетчиков.

Каждая валюта имеет индивидуальные стандартные размеры. Они вносятся в память детектора. Поэтому автоматический DoCash 430 быстро определяет соответствие проверяемой купюры установленным параметрам по размеру банкнот.

Все эти операции проходят с исключительной точностью и скоростью. Детекция одной банкноты занимает меньше секунды. Максимальная скорость DoCash 430 — 90-100 банкнот в минуту. Благодаря одновременному

использованию сразу нескольких способов детекции, прибор способен определить и выявить подделки даже высокого качества.

Детектор валют DoCash 430 может использоваться в различных учреждениях:

- банки,
- кассовые центры,
- офисы,
- магазины,
- отделения связи и т.д.

Применение высокоточного и скоростного детектора банкнот значительно ускоряет ход операций с деньгами. Кроме того, DoCash 430 делает этот процесс максимально безопасным.[26]

2 Счетчик банкнот Magner 150 Digital

Данная модель используется сотрудниками банка при приеме денежных средств от клиентов и выдачи. Эти счетчики находятся в опер зале, где принимают общий поток клиентов.

Счетчик банкнот Magner 150 Digital — самая популярная на российском рынке модель. Обладает функциями пересчета и сортировки по различным параметрам, фасовки банкнот в пачку, а также способностью определять подлинность банкнот всеми видами детекции. Широко используется в различных организациях — отделениях и филиалах банков, пунктах обмена валюты, расчетно-кассовых центрах, денежных хранилищах и других учреждениях, желающих обеспечить качественную обработку денежной наличности путем быстрого пересчета, сочетающегося с безошибочным выявлением поддельных банкнот.

Дополнительными плюсами являются вывод на дисплей детализированных результатов пересчета и возможность их распечатки на специализированном принтере, функция установки пользовательских настроек, позволяющая идентифицировать каждого оператора, в случае если счетчик

Благодаря широкому набору функций и высочайшему качеству Magner 150 Digital является одним из бессменных лидеров продаж среди устройств своего уровня, представлен на рисунке 3.2.



Magner 150 способен к длительной безостановочной работе в условиях интенсивной эксплуатации. Для предотвращения сбоев в работе устройства, механических и программных поломок, следует придерживаться рекомендаций производителя, касающихся текущего и сервисного обслуживания.

Подающий карман счетчика вмещает до 800 купюр и оснащен пластиковыми направляющими для удобства подачи банкнот и их правильного размещения в соответствии со стикером, наклеенным на задней стенке подающего кармана. Приемный карман вмещает до 200 находящихся в обороте банкнот, отбраковочный — до 100.

На фронтальной поверхности устройства расположена панель управления с функциональными клавишами и ЖК-дисплеем диагональю 4,1 дюйма, отображающим результат самодиагностики перед началом работы, информацию о выбранных режимах работы и результатах пересчета, сообщения об ошибках.

На задней поверхности устройства расположены два интерфейса:

- RS232C – для связи с ПК, последовательным принтером, выносным дисплеем и другими внешними устройствами, поддерживающими данный тип последовательного соединения;
- SPI (последовательный периферийный интерфейс) – для связи с ПК и обновления ПО. [27]

3 Счетчик-сортировщик купюр Kisan NEWTONPF

Данная счетная машинка стоит в кассе и через нее проходят все денежные средства ККО, т.к. только после прохода через данную модель денежные средства могут пойти в обращение внутри банка, потому что Kisan NEWTON PF внесен в список счетно-сортировальных машин, прошедших испытание в Банке России, рекомендованных для применения кредитными организациями, а также филиалами и внутренними структурными подразделениями кредитной организации, не имеющими отдельного помещения для обработки денежной наличности и представлен на рисунке 3.3. Совершенствованием данной модели я буду заниматься в 3 части данной бакалаврской работе.



Рисунок 3.3— Счетчик-сортировщик купюр Kisan NEWTONPF

Newton PF успешно прошел тестирование в Банке России, и включен в список счетно-сортировальных машин согласно положению № 318-П. В соответствии с этим документом, это банковское оборудование может без ограничений применяться в кассовых центрах Банков, и их подразделениях.

Основные возможности:

Компактный, надёжный, долговечный, рассчитан на бесперебойную работу 24 часа в сутки 7 дней в неделю.

Newton PF оснащен современными датчиками контроля подлинности банкнот не менее чем по 4 машиночитаемым признакам.

Детекция осуществляется с 2-х сторон банкноты. Возможна обработка банкнот во всех 4-х ориентациях.

Прибор сканирует купюру по всей площади и сравнивает с образцом, хранящимся в памяти.

Newton PF обеспечивает сортировку банкнот на годные к обращению и ветхие. Сортировка по ветхости и наличию скотча соответствует требованиям Указаний № 2405-У Банка России.

Выявление скотча и неплатежных банкнот осуществляется во всех режимах работы с проверкой подлинности.

В сортировщике Newton PF имеется возможность гибкой настройки до 20 уровней отбраковки по ветхости.

Newton PF осуществляет считывание и сравнение 2-х серийных номеров во всех режимах с выводом на дисплей сортировщика, сравнение правой и левой части банкноты для выявления композитных банкнот-«склеек».

Сортировщик также определяет номинал, код ошибки и серийный номер банкноты в кармане отбраковки.

Обновление программного обеспечения сортировщика после выхода новых банкнот осуществляется без использования программатора.

При желании, к сортировщику можно подключить чековый принтер и выносной дисплей, чтобы клиент мог видеть результаты пересчёта. Дисплей

клиента отображает количество пересчитанных банкнот и их покупный расклад.

В режиме ожидания на выносном дисплее клиента можно демонстрировать рекламную информацию.

Управление сортировщиком осуществляется легким касанием цветного сенсорного дисплея (или с клавиатуры) – по выбору пользователя.

Меню полностью русифицировано и может настраиваться «под кассира».

Скорость обработки достигает 800-1200 банкнот в минуту (в зависимости от режима).

Производительность сортировщика Newton PF - до 60 000 банкнот в час.

Результаты обработки банкнот сортировщиком - серийные номера, причины отбраковки - надолго сохраняются в памяти.

Сортировщик может работать в составе аппаратно-программного комплекса KisanNewton+RollerCash, а также подключаться к программам видеоконтроля за работой кассира CMS и программе сбора и обработки результатов Kisan Report. [28]

3.2 Обоснование рекомендаций

В данной части автор проводит внедрение нового оборудования. К замене был выбран Счетчик-сортировщик купюр Kisan NEWTON PF, о котором было оговорено в первой главе данной работы.

Автор рассматривал на практике рабочее место и обязанности финансового менеджера кредитно-кассового офиса АО «Альфа-Банк» в г. Абакан.

Основные обязанности менеджера:

1. Мониторинг ЭУ входящих в список его ответственности;
2. Принятия решения своевременной загрузки/разгрузки ЭУ;
3. Подготовки кассет для разгрузки;
4. Разгрузка Cash-in ЭУ;

5. Ветхование, сортировка, проверка на подлинность и упаковка денежных средств изъятых из ЭУ.

6. Подготовка кассет для загрузки, с предварительным наполнением денежными средствами;

7. Загрузка банкомата;

8. Формирование необходимой документации по работе с ЭУ;

9. И другие обязанности не входящие в кассовую деятельность.

В Абакане находится 4 банкомата Альфа-Банк пример на рисунке 3.4



Рисунок 3.4 – Банкомат NCR

Данные модели банкоматов работают как на внесение наличных денежных средств, так и на выдачу. В каждой модели такого формата имеются 4 кассеты на внесения и плюс 1 режест кассета для отбракованных купюр, и так же на выдачу 4 кассеты и плюс одна для отбракованных или не выданных купюр.

Краткое описание процесса разгрузки Cash-in.

Этот процесс самый долгий и занимает в среднем 2 часа рабочего времени. Далее изложу краткий процесс разгрузки Cash-in, кассет которые работают на прием денежных средств от клиентов.

1. Подготавливаем порожние кассеты для замены в банкомате.

2. В присутствии контролера и охранника, произвожу замену заполненных кассет на порожние, с обнулением счетчиков в банкомате.

3. Заполненные кассеты приносятся в сейфовую комнату.

4. Производится вскрытие кассет и извлечение денежных средств, с предварительной сортировкой по валюте, номиналу, ветхости. После чего производится пересчет денежных средств и сравнение с чеками разгрузки.

5. Составляются Акт проведения разгрузки, Акт пересчета. Денежные средства упаковываются и сдаются СОКР.

Из всех перечисленных пунктов 4 пункт самый трудозатрачиваемый и занимает в среднем 2 часа. Данное обстоятельство и есть причина к совершенствованию работы за счет внедрения нового оборудования.

В ККО имеется Счетчик-сортировщик купюр, который имеет всего 2 кармана, один из которых отбраковочный. В связи с этим перед пересчетом наличных денежных средств необходимо произвести 3 сортировки в ручную.

Сортировка по валюте: рубли сортируются отдельно от валюты. В нашем случае банкомат принимает помимо рублей, евро и доллары США, к которым необходим полистный осмотр, т.к. банкноты не Банка России.

Сортировка по номиналу: происходит раскладка денежных средств в пачки по номиналу купюр. Данный банкомат принимает купюры номиналом 100,500,1000,5000 рублей; 100 долларов США;100 евро.

Сортировка по ветхости: так как данные денежные средства в дальнейшем будут использоваться для загрузки в банкоматы и для работы с клиентами, необходимо произвести сортировку по ветхости и исключить ветхие купюры. Данный процесс документирован Положением ЦБ №318-П, ветхие деньги пакуются отдельно и сдаются в ГРКЦ. [9]

За период практики в банке на протяжении 40 рабочих дней финансовым менеджером было произведено 28 разгрузок/загрузок Cash-in, 33 раза загрузки/разгрузки банкомата 33 раза. В таблице 3.1 привожу результаты наблюдения.

Таблица 3.1 – Результаты загрузок/разгрузокCash-In

шт.

Наименование	Банкомат 1 Кол-во купюр	Банкомат 2 Кол-во купюр	Банкомат 3 Кол-во купюр	Банкомат 4 Кол-во купюр
1	4735	5067	3490	4753
2	6256	3643	5781	4168
3	5168	4390	5011	3563
4	5261	5709	4511	
5	4481	6668	5238	
6	5248	4415	4507	
7	4935	3671	4060	
8	3784	4007	5093	
9	4716			
Кол-во разгрузок	9	8	8	3
Всего разгрузок	28			
Итого листов	44584	37570	37691	12484
Среднее значение по банкомату	4953	4696	4711	4161
Среднее значение по отделению	4630			

Рассматривая результат таблицы 3.1 получается, что в среднем за одну разгрузку сотруднику необходимо в ручную перебрать и рассортировать 4630 купюр.

При загрузки банкомата производится только ветхование купюр, без разбора на номиналы, т.к. на загрузку деньги выдаются из кассы уже расформированные по номиналам. Загружаются кассеты, по одному номиналу в кассету, поэтому при разгрузке не нужно делать сортировку т.к. оставшиеся деньги лежат отдельно по кассетам.

3.3 Расчет стоимости внедрения нового оборудования

Исходя из, уже имеющихся данных, рассчитываю по формулам представленным ниже сколько всего за анализируемый период было потрачено

времени на разгрузки и загрузки. Формула для нахождения общего времени затраченного на загрузки/разгрузки Cash-In 3.1, по загрузке/разгрузке банкоматов формула 3.2.

(3.1)

$$T_c = Z * t;$$

где T_c – общее время потраченное на загрузки/разгрузки(часы);

Z – количество загрузок/разгрузок;

t – время потраченное на одну загрузку/разгрузку (часы).

$$T_c = 28 * 2 = 56 \text{ часов.}$$

Получается за 40 рабочих дней финансовый менеджер тратит 56 часов на разгрузку/загрузку cash-In, т.к. рабочий день финансового менеджера 8 часов, то получается, что 7 рабочих дней ушло на загрузки/разгрузки cash-In.

Как уже было озвучено, что загрузок банкоматов было 33, на загрузку/разгрузку банкомата уходит в среднем 50 минут.

(3.2)

$$T_6 = Z_6 * t;$$

где T_6 – общее время потраченное на загрузки/разгрузки (часы);

Z_6 – количество загрузок/разгрузок;

t – время потраченное на одну загрузку/разгрузку (минуты).

$$T_6 = 33 * 50 = 1650 \text{ минут} / 60 = 27,5 \text{ часов.}$$

Получается, что на загрузку/разгрузку банкомата уходит 27,5 часов, то есть 3 рабочих дня финансового менеджера.

Основной проблемой служит большое количество затраченного времени, а так же, что при всем процессе за работой финансового менеджера необходим постоянный непрерывный контроль кассира, что не дает СОКРу заниматься своими обязанностями.

Для решения выявленной проблемы было предложено установка новой счетно-сортировальной машинки, которое могло бы сократить затрачиваемое время в 2 раза и исключить ошибки финансового менеджера связанные с человеческими факторами.

При выборе данного устройства необходимо учитывать следующие моменты:

1. Сортировщик должен входить в списки разрешенных ЦБ.
2. Сортировать не менее 3 валют. RUR,USD,EUR.
3. Иметь не менее 4 карманов плюс 1 отбраковочный;
4. С проверкой подлинности не менее 4 признаков.
5. С цифровым дисплеем для вывода информации.

Первым делом автор позвонил в отделения, в которых уже имеются сортировщики, для совета в выборе модели.

Было предложено 3 модели сортировщиков, но подходящие под наши критерии был только один, это Kisan K-500 PF. Данная модель изображена на рисунке 3.5



Рисунок 3.5–Kisan K-500 PF

Kisan K-500 PF - 5-ти карманный сортировщик банкнот премиум-класса.

Это – самое современное банковское оборудование из линейки сортировщиков выпущенных компанией Kisan Electronics. Сортировщик сочетает в себе интеллект и надежность Kisan K 500 и инновационные технологии, применяемые компанией-производителем.

Аппарат предназначен для касс пересчета банков и применяется для обработки большого объема наличности. Сортировщик пересчитывает, ориентирует, разделяет по номиналам и сортирует по состоянию банкноты любых валют.

Аппарат осуществляет двустороннюю детекцию банкнот, ультразвуковое сканирование ветхости и скотча, считывание и сравнение серийных номеров банкнот.

Сортировщик успешно прошел испытания в Европейском центральном банке и Банке России и обладает повышенной производительностью, производит обработку наличности с высокой скоростью, до 250 пачек за смену.

Это лучшее решение на рынке для обработки больших «миксовых» денежных масс из аппаратов самообслуживания.

Набор датчиков и система детекции полностью соответствуют Положению № 318-П Банка России, Указаниям Банка России № 2087-У от 06.08.2008г. и № 2615-У от 21.04.2011 г [8].

Подлинность банкнот определяется по 4 машиночитаемым защитным признакам. Аппарат сканирует купюру и сравнивает ее с хранящимся в памяти образцом. Сканеры видимого и инфракрасного образов расположены с двух сторон купюропротяжного тракта.

Kisan K 500 PF обеспечивает надежную проверку до 35 видов валют, в том числе дензнаки стран СНГ, набор проверяемых валют настраивается под заказчика.

Считывание и сверка серийных номеров осуществляются при любом положении банкноты и при двустороннем сканировании.

Сортировщик обеспечивает надежную отбраковку банкнот со скотчем и композитных банкнот идеально подходит для касс пересчета или участка банкоматов. Технические характеристики модели представлены в таблице 3.2

Таблица 3.2 Технические характеристики сортировщика Kisan K 500 PF

Наименование	Характеристика
Скорость счета	1000 б./мин. – при пересчете и определении подлинности 800б./мин. – при сортировке по ветхости и при распознавании серийных номеров
Сенсоры	Сенсоры видимого образа с 2 сторон; ИК сенсор по лицевой стороне банкноты и на просвет (800-1000 нм); магнитный сенсор магнитотвердых свойств у серии и номера; сенсор соответствия люминесценции элементов изображения банкноты под воздействием ультрафиолетового излучения (360-380 нм); ультразвуковой сенсор ветхости и скотча
Вместимость карманов	700 банкнот – загрузочный карман 100 банкнот – приемный карман
Интерфейс	USB, LAN, serial
Диапазон питающих напряжений	100-240 В
Вес	29 кг
Габариты (д*ш*в)	338*415*575 мм

Режимы работы:

- пересчет и определение подлинности, сквозной пересчет смешанных номиналов (микс);
- сортировка по номиналу;
- сортировка по стороне и/или по ориентации;
- сортировка по ветхости;
- сортировка по году выпуска;

- считывание и сверка серийных номеров;
- фасовка по количеству листов или сумме;
- режим суммирования.

Данная модель полностью соответствует необходимым нам параметрам, выбор данной модели очевиден. Современное устройство, есть все необходимые параметры, малогабаритное, что очень удобно т.к. кассовая комната имеет не большие размеры. Стоимость данной машины 958598,0 рублей. Денежные средства на данное устройство будет выделено из специальных резервов формирующиеся ежегодно на затраты по орг. технике.

Теперь необходимо рассчитать время затрат на загрузку/ разгрузку в денежном эквиваленте, для расчета окупаемости сортировщика.

Заработная плата финансового менеджера составляет 14420,0 рублей.

Среднее значение рабочих дне 22. Получается что в день сотрудник получает 655,45 рублей 45 копеек, а в час 81,93 рубля 93 копейки. По формуле 3.3 рассчитаем денежное значение затрат на разгрузку/загрузку Cash-In, по 7 банкомат.

(3.3)

$$Z_{zc} = T_c * ЗП_ч;$$

где Z_{zc} – денежное значение затрат на разгрузку/загрузку Cash-In(руб);

T_c - общее время потраченное на загрузки/разгрузки(часы);

$ЗП_ч$ – заработная плата финансового менеджера за час (руб).

$$Z_{zc} = 56 * 81,93 = 4588,08 \text{ руб.}$$

Затраты на разгрузку/загрузку Cash-In составили 4588,08 рублей 08 копеек.

(3.4)

$$З_{зб} = T_6 * ЗП_ч;$$

где $З_{зб}$ – денежное значение затрат на разгрузку/загрузку банкомата (руб);

T_6 – общее время потраченное на загрузки/разгрузки(часы);

$ЗП_ч$ – заработная плата финансового менеджера за час (руб).

$$З_{зб} = 27,5 * 81,93 = 2253,07 \text{ руб.}$$

Затраты на разгрузку/загрузку банкомата составили 2253,07 рублей 07 копеек. Общая сумма затрат составила 6841,15 рублей 15 копеек. Но при работе задействованы два сотрудник финансовый менеджер и СОКР, заработная плата у СОКРа равна зарплате финансового менеджера, поэтому просто умножаем сумму на 2, получается 13682,3 рублей 30 копеек.

3.4 Результат внедрения нового оборудования

При внедрении данной машинки время на загрузку/разгрузку Cash-In будет составлять 1 час, на разгрузку/банкомата 35 минут.

Так же будут исключены возможности принятия подделки т.к. машинка проверяет сразу на 4 признака подлинности, исключен человеческий фактор при сортировки купюр, то есть все купюры на 100 % будут разложены по номиналам. Исключение пропуска ветхих, грязных, с надписью или порванных купюр.

Далее рассчитывается уменьшение затрат во времени, в сумме, и срок окупаемости оборудования, результат привожу в таблице 3.3

Таблица 3.3 – результат внедрения нового оборудования

показатель	Cash-in	банкомат
1	2	3
Время на 1 загрузку после внедрения	1 час	35 минут
Общее время затрат, час	28	19,25

Окончание таблицы 3.3

1	2	3
Общее время затрат в рабочих дня сотрудника, дни	3,5	2
Денежное значение затрат после внедрения, руб.	2229,04	1577,15
Сумма затрат всего после внедрения (СОКР и фин. менеджер)	7742,38	
Сумма экономии	5939,92	
Срок окупаемости оборудования	161 месяц (13 лет)	

После внедрения оборудования время на работу с техническим устройствами затрачивается почти в 2 раза меньше. В таблице 3.3 приведен расчет результата внедрения нового оборудования. По результату получилось, что окупаемость новой машинки составит 13 лет. Но окупаемость произойдет раньше, т.к. ежегодно у сотрудников происходит увеличение окладов из –за инфляции, так же необходимо помнить о износе и амортизации оборудования, соответственно окупаемость произойдет намного раньше.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью бакалаврской работы было совершенствование деятельности банка за счет внедрения нового оборудования. Были поставлены следующие задачи:

1. Изучить теоретические материалы;
2. Ознакомиться с денежным оборотом;
3. Рассмотреть способы определения подлинности банкнот;
4. Проанализировать финансовое состояние банка, для выявления источника средств на новое оборудование;
5. Рассчитать затраты на внедрение нового оборудования;
6. Рассчитать результат внедрения оборудования.

В наше время каждый человек пользуется банковскими услугами, не смотря на свои запросы и возраст, это могут быть депозиты, пластиковые карты, которые сейчас очень популярны и выпускаются даже для детей, потребительские кредиты, которые дают возможность приобрести товар здесь и сейчас, ипотечное кредитование, т.к. не каждый способен приобрести жилье за наличные денежные средства.

В современном мире все постепенно переходит на автоматический режим, без взаимодействия человека, так и оплаты за кредиты, пополнения счетов клиентов, снятие денежных средств на счетах, все эти операции происходят через техническое устройство банкомат. Поэтому данное устройство пользуется большим спросом в отделении банка и должно быть в полной готовности для работы с клиентами. Банк в свою очередь должен обеспечивать бесперебойную работу устройства, т.к. клиент для банка очень важен, благодаря ему банк развивается и получает доход.

Был выполнен большой объем работы. Задачи поставленные в теоретической части были успешно выполнены изучены необходимые материалы рассмотрено оборудование, которое находится в отделение банка, где проходила практическая часть работы.

При ознакомление с теоретическими материалами и работой в банке и были выявлены недостатки и причины, которые послужили для практической части диплома.

При анализе финансового состояния основная задача была ознакомиться с документооборотом, найти источники, из которых будут выделены денежные средства для приобретения нового оборудования. При рассмотрении собственных средств банка был выявлен хороший запас, что говорит о возможности банка выделить денежные средства для совершенствования его деятельности.

В практической части необходимо было выбрать необходимое устройство, рассчитать внедрение и результат.

Модель была выбрана Kisan K 500 PF это - самое современное банковское оборудование из линейки сортировщиков выпущенных компанией Kisan Electronics. Сортировщик сочетает в себе интеллект и надежность Kisan K 500 и инновационные технологии, применяемые компанией-производителем.

Это лучшее решение на рынке для обработки больших «миксовых» денежных масс из аппаратов самообслуживания.

Набор датчиков и система детекции полностью соответствуют Положению № 318-П Банка России, Указаниям Банка России № 2087-У от 06.08.2008г. и № 2615-У от 21.04.2011 г. Что не мало важно, ведь банк работает под наблюдением ЦБ.

По итогу практической части делаю вывод, что работа проведена успешно. Все необходимые расчеты произведены, что наглядно показывает необходимость данного нововведения в отделение банка, что в ближайшее время нормализует работу и будет способствовать значительному сокращению затрат времени на процесс загрузок и разгрузок, что позволит показать клиенту готовность банка на бесперебойную работу.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные законодательные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) 26 января 1996 г. № 14-83 (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. От 27.12.2009).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990 г. №395-1 (ред. От 27.12.2009).
3. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ (27.12.2009).
4. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86-ФЗ (ред. От 25.11.2009)
5. «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (утв. ЦБ РФ 10.02.203 N 215-П)9ред.11.11.2009)
6. «Положение о порядке введения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (утв.ЦБ РФ 24.4.2008 №318-П)
7. «Положение о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации утв. ЦБ РФ от 05.01.1998 N
8. Указание Банка России от 6 октября 2008 ода № 2087-У «О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями»
9. Указание Банка России от 06.10.2008 N 2087-У (ред. от 21.04.2011) "О перечне машиночитаемых защитных признаков банкнот Банка России, подлежащих проверке кредитными организациями"

Стандарты и другие нормативные документы

10. Банковское дело: учебное пособие /Е.Л. Прокопьева; Сибирский Федеральный университет; ХТИ – филиал СФУ –Абакан: РИО ХТИ – филиала СФУ; 2010

11. Алексеева, Д.Г. Банковское право: учеб.пособие/Д.Г. Алексеева – М.:Юристъ,2007 – 591 с.

12. Батракова, Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: учеб.пособие/ Л.Г. Батракова – М.:Юристъ,2007

Книги одного автора

13. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров, В.И. Петрова – М.6 Финансы и статистика,2007

14. Малый академический словарь. В 4-х т. / АН СССР, Ин-т рус. яз.; Под ред. А. П. Евгеньевой. — 2-е изд., испр. и доп. — М.: Русский язык, 1981—1984.

15. Левкина Е.В. Микроэкономика.2010/п.16 – функции денег

16. Под.ред. Л.А. Дробозиной. Финансы Денежное обращение Кредит. - М.: ЮНИТИ, 2000.

Книги двух авторов

17. Банковское право: учебник/ под.ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – СПб.: Питер,2008

Книги трех авторов

18. Банковское дело: управление кредитной организацией: практикум/ В.П.Бычков, С.Е. Демент, А.Н. Жилкина. – М: Дашков и Ко,2008

Электронные ресурсы

19. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]. – Электрон.дан. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
20. Гражданский кодекс Российской Федерации. В 4 ч. Ч. 2 [Электронный ресурс] :федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ ред. от 30.11.2011. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
21. Энциклопедия экономиста [Электронный ресурс].<http://www.grandars.ru>
22. Рейтинг банков [Электронный ресурс]. <http://www.banki.ru/banks/ratings>
23. Денежные знаки [Электронный ресурс]. www.denznak.ru
24. Файловый ресурс для студентов [Электронный ресурс].<http://www.studfiles.ru>
25. Википедия свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. <https://ru.wikipedia.org>
26. DoCash Каталог оборудования [Электронный ресурс]. <http://www.docash.ru>
27. MagnerDigital официальный дистрибьютер в РФ [Электронный ресурс]. <http://magner-digital.ru>
28. Официальный сайт представительства Kisan в России [Электронный ресурс]. <http://www.kisane.ru>
29. Официальный сайт Альфа-Банк [Электронный ресурс]. <https://alfabank.ru/>
30. Официальный сайт [Электронный ресурс].<https://bankdetektor.ru/catalog/sortirovshchiki-banknot/>

Приложение А

Окончание приложения А

Приложение Б

Окончание приложения Б

Приложение В

Продолжение приложения В

Продолжение приложения В

Продолжение приложения В

Продолжение приложения В

Продолжение приложения В

Продолжение приложения В

Продолжение приложения В

Окончание приложения В

Приложение Г

Продолжение приложения Г

Окончание приложения Г

Приложения Д

Окончание приложения Д